القوائم المالية المستقلة

سبتمبر ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة

صالح وبرسوم وعبدالعزيز- Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٣ نوفمبر ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

حسام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٩	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدي البنوك	١٠	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٢	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٣	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
مشتقات مالية		١,٧٦٩,٦١٩	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	١٤	٢,٠٦٦,٨٨٩	-
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤	١٤٤,٧٠٠,٩٢١	٣٧,٨٤٧,١١٤
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٥	٨٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٢٨	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨
أصول أخرى	١٦	٣٤,٢١٧,٥٢٦	١٨,٩٢٩,٠٦٧
أصول ضريبية مؤجلة		١,٨٧٠,٨١٤	١,٦٨٥,٢٢٣
أصول ثابتة	١٧	٢,٩٩٩,٠٧٢	٢,٧٣٧,٩٣٦
إجمالي الأصول		١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع العملاء	١٩	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية		١٣٨,٨٩٦	١٤٠,٩٣٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١٤,٢٦٩,٥٠٦	٩,٣٩٥,٥٣٤
التزامات اخرى	٢٠	٢١,٦٨٥,٧١٨	١٨,٣٠٧,٥٨٠
أدوات دين مصدره	٢١	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري		٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧
مخصصات أخري	٢٢	١٥,٤٧١,٣٨١	١١,٠٨٨,٣٧٢
إجمالي الإلتزامات		٩٧٧,٢١٥,١٦٢	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٠,٤٣١,٥٨٠	٣٠,١٩٥,٠١٠
الاحتياطيات		٦١,٩٥١,٧٩٨	٢٩,٣٨٨,٦٢٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١,٦٦٧,٢٣٠	١,٤٨٦,٠١٠
أرباح محتجزة*		٤٣,٣٨٩,٨٩٤	٢٩,٢٣٠,٣٦٠
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		١٣٧,٤٤٠,٥٠٢	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* *تشمل صافى أرباح الفترة*

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٤٩,١١٦,٦٦٨	١٣٠,٥٣٧,١٤٩	٢٧,٨١٢,٥٠٢	٧٢,٧٤١,٣٩٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٢٥,٠٣٠,٥٧٧)	(٦٥,٠١٠,٧٧٩)	(١٤,٠١٥,٥٩٢)	(٣٥,١٥٤,٢٠١)
صافى الدخل من العائد		٢٤,٠٨٦,٠٩١	٦٥,٥٢٦,٣٧٠	١٣,٧٩٦,٩١٠	٣٧,٥٨٧,١٩٤
إيرادات الأتعاب والعمولات		٣,٣٥١,٩٩٢	٩,٢٥٧,٤٩٥	٢,٤١٤,٠٤٥	٦,٥٤٠,٦٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,٥٤٣,٢٨٢)	(٤,٠٤٨,٩٢٨)	(١,٠١٤,٧٧٥)	(٢,٥٩٠,٢٠٧)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		١,٨٠٨,٧١٠	٥,٢٠٨,٥٦٧	١,٣٩٩,٢٧٠	٣,٩٥٠,٤٢٣
إيرادات توزيعات ارباح		٢٤,٨٣٣	١٠٠,٨٥٨	٦,٤٠٠	١٠٠,٢٤٤
صافى دخل المتاجرة	٦	٧٩٢,٢٢٤	١٨,١٧٧,٦٣٠	٨٢٦,٤٨٥	٣,١٤٦,٥٤٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٤,١	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	(١,٣٤٨,٨٠٥)	(١,٢٥٦,٢٣٣)
مصروفات ادارية		(٣,٢٢٧,٢١٦)	(٨,٧٩٥,٤٢٩)	(٢,١٣٣,٤٦٩)	(٦,٣٠٤,٠٢٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧	(١,٥٦٩,٢٨٣)	(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٩٥٦,٩٦٣)	(٥,٢٩٣,٧٩٥)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان		(١,٦٨١,٤٣٣)	(٣,٧٤١,٢٠٨)	(٣٦,٠٦٦)	(١,٢٤٨,٨٩٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢٠,٣١٤,٧١٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	١٠,٥٥٣,٧٦٢	٣٠,٦٨١,٤٥٨
مصروفات ضرائب الدخل	٢٦	(٥,٧٠٩,١٠٨)	(١٦,٩٦٤,١٦٣)	(٣,٧٧٠,٦٢٩)	(٩,٥٤٠,٥٤١)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٢٦	٢٦٨,٥٩٦	٦٤٦,٩٩١	٨٠٥,٣٧٢	٥٩١,١٥٩
صافى أرباح الفترة		١٤,٨٧٤,١٩٨	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٢١,٧٣٢,٠٧٦
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨				
الأساسى		٤,٣٤	١٢,٤٢	٢,٢٢	٦,٤١
المخفض		٤,٢٨	١٢,٢٦	٢,١٩	٦,٣٣

إسلام زكرى
رئيس القطاع المالي و الاستراتيجية

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة	١٤,٨٧٤,١٩٨	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٢١,٧٣٢,٠٧٦
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	٤,٢١٠,٤٠٣	٨,٢٨٤,١١٠	٣٣٥,٧٥٦	(٩,٦١١,٧٠٣)
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	(٣٧٠,٢٢٤)	(٣٧٠,٢٢٤)	-	(٩٥,٣٠٨)
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٢٧,٢١٠)	٦٢٤,٥٢٤	(٦,٩١٦)	١٩٧,٨٨٨
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٨,٥٨٧,١٦٧	٥١,٠٩٥,٧٨٦	٧,٩١٧,٣٤٥	١٢,٢٢٢,٩٥٣

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٥٨,٨٧٤,٥٤٨	٣٠,٦٨١,٤٥٨
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	١٧	٧٦٣,٠٧٩	٦٣٦,٢٨٥
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		٤,٢٢٦,٠٥١	١,٠٨٨,١٧٤
عبء/ رد المخصصات الأخرى	٢٢	٤٢٩,١٨٢	٢,٣٥٠,٣٤٧
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		(٥)	(٤٩,٠١٩)
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		(٤٨٤,٨٣٨)	٢٠٩,٧٤٢
عبء/ رد إضمحلال الأصـــــول الأخرى		(١١,٩٥٦)	١٤,٣٤٧
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة		(١٨,٥٣٦,١٨٣)	(٥,٤٠٩,٥٩٢)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,١٩٩,٨٩٦	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		١٠٧,٢٠٧	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		١٠٧	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى	٢٢	(٩,١٩٦)	(١,٦٠٨)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٢	٣,٩٦٣,٠٢٣	١,٠٩٦,٦٦٥
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة		(٢,٢٥٤)	(١٩٤)
خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,١	(٣٧٧,٩٩٢)	(١٤٩,٠١٢)
خسائر/أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	١٤,١	-	(٧,٤٦٦)
المدفوعات المبنية على الأسهم		٨٠٤,٣٤٥	٦٠٨,٢٥٠
رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	١٤,١	-	١,٤١٢,٧١١
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٥٠,٩٤٥,٠١٤	٣٢,٤٨١,٠٨٨
صافـــــى النقص/الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		(٢٤,٧٤٨,٥٤٤)	٥,١٤٢,٢٥٩
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		(٢,٠٦٦,٨٨٩)	-
مشتقات مالية		(٢٢٩,١٢٧)	١٧٢,٦٣٥
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	١٣-١٢	(٧٤,٨٠٣,١٠٥)	(٢٧,٨٠٥,٦٦٠)
الأصـــــول الأخرى		(١٤,٠٣٦,٦٤٨)	(٢,٥٠٧,٩٨٤)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١٨	(٨,٦٠٦,٤٣١)	١٥,٥٥٤,٥٦٧
ودائع العمـــــــــلاء	١٩	٢٢١,٣٨٢,١٩٧	١٣٥,٧٧٠,٠٢١
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٢,٦٩٤,٦٥٧)	(٢,٥٤٧,٠٨٧)
الإلتزامات الأخرى		(٦,٣٠٥,٠٣٣)	٨٧٤,٣٦٦
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٣٨,٨٣٦,٧٧٧	١٥٧,١٣٤,٢٠٥
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		١١,٩٥٦	٢,١١٩
مدفوعات للاستثمارات في شركات تابعة		(٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢١٦,٠٢٢)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(٢,٢٨٤,٢٣٦)	(١,١٦٢,٨١٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		٢,٢٥٤	١٩٤
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		١,٠٩٣,٧٢٤	٥,٢٧٨,٠٣٠
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(١٠٥,٧٢٣,٣١٢)	(٩,١٧٨,٨١١)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢١,٦٤٦,٧١٣)	(٦٥,١٠٩,٧٦٥)
متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٦٧,٠١٥,٠٩١	٧٦,٣٤٧,١٩٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٦١,٧٣١,٢٣٦)	٤,٩٦٠,١١٦

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تابع)

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض الأخري		٧,٨٤٠,٧٨٦	٢,٤٠٨,٧٣٩
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
أدوات الدين المصدرة		١,٧٣٨,٣٩٣	٦١٥,٢٢٧
زيادة رأس المال		٢٣٦,٥٧٠	٣٦٩,٨٧٦
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		٤,٧٣٦,٩٥٧	(٣٤٥,٠٤٦)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٨١,٨٤٢,٤٩٨	١٦١,٧٤٩,٢٧٥
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة		٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة		٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٥٤,٦٤٤,٤١٨
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٩	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٥٩,٨١٨,٥٣٥
أرصدة لدي البنوك		٣٠٤,٠٤١,٤١٠	٢٧٦,٢٤٤,٢٦٦
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١١	٨٢,١٧٤,٧٧٥	٧١,٥٠٧,٨٢٦
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي		(٧٦,١٢٨,٥٢١)	(٥٢,٨٥٣,٨٨٢)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١٧,٨٤٦,٥٥٦)	(٢٩,٦٥٩,٩٣٢)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٠,٧٧٢,١٠٦)	(٧٠,٤١٢,٣٩٥)
النقدية وما فى حكمها		٣١٥,٧٥٤,٦٩١	٢٥٤,٦٤٤,٤١٨

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١
زيادة راس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٣٢,٠٧٦	-	٢١,٧٣٢,٠٧٦
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٩,٦١١,٧٠٣)	-	-	-	(٩,٦١١,٧٠٣)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	١٩٧,٨٨٨	-	-	-	١٩٧,٨٨٨
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٨,٢٥٠	٦٠٨,٢٥٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(٢٢,٦٤٧,٥٨٤)	١٥,٢٣٠	٢٢,١٩٤,٣٧٠	١,٣٣٩,٤٤٣	٧٧,٢٧٨,١٣٠
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	٢٣٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٦,٥٧٠
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢٢,٥٨٢,٠٨٥	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	(٦٢٣,١٢٥)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	-	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٣٧٠,٢٢٤)	-	٣٧٠,٢٢٤	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠	-	-	-	٨,٢٨٤,١١٠
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤	-	-	-	٦٢٤,٥٢٤
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٣٤٥	٨٠٤,٣٤٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(٨,٢٦٩,٨٥٥)	١٧,٩٢٤	٤٣,٣٨٩,٨٩٤	١,٦٦٧,٢٣٠	١٣٧,٤٤٠,٥٠٢

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعا و ١٥ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,١٩٥ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة فى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦	٣,٣٢٧,٣١٠	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٤٤,٧٤٠,٦٠٦	٤,٠٩٥	٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٣٤٣,٠٧٠	-	٥٠٩,٥٢٣	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	٩٨,٤٣٣	-	١٤٥,٠٠٣	-
حساب دائن معلق	٢,٧١٧,٤٣٥	-	١,٤٩٧,١٩٩	-
الصافي	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	٣,٣٢٣,٢١٥	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٤,٧٤٤,٧٠١ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٢,٧٩%

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
الأفراد	٦٧,١٧٨,١٥٠	٦,٧٢٨,٣٤٣	٩٧٤,٠٧٧	٧٤,٨٨٠,٥٧٠
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٦١,٥٥٠,٦١٦	٩٨,٨٤٦,٠٦٩	١٤,٥٣١,٥٣١	٢٧٤,٩٢٨,٢١٦
الإجمالي	٢٢٨,٧٢٨,٧٦٦	١٠٥,٥٧٤,٤١٢	١٥,٥٠٥,٦٠٨	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
الأفراد	٢,٥٧٣,٦١٦	٢٢٠,٠٦٠	٥٧٥,٣١٤	٣,٣٦٨,٩٩٠
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٥,٨٧٧,٥٩٣	٢٣,٥١٤,٨٢٩	١١,٩٧٩,١٩٤	٤١,٣٧١,٦١٦
الإجمالي	٨,٤٥١,٢٠٩	٢٣,٧٣٤,٨٨٩	١٢,٥٥٤,٥٠٨	٤٤,٧٤٠,٦٠٦

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
قروض لأجال	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	٣,٣٢٧,٣١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٤,٠٩٥)	-	(٤,٠٩٥)
الصافي	-	٣,٣٢٣,٢١٥	-	٣,٣٢٣,٢١٥

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
ضمانات وتسهيلات	١٧١,٤٢٦,٩٣٥	١٠٣,٦٠٠,٥٠٢	٧,٣٠٧,٨١٠	٢٨٢,٣٣٥,٢٤٧
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,٨٥٩,٥٢٠)	(٦,٣٩٤,١٥٧)	(٢,٦٣٠,١٢٤)	(١٤,٨٨٣,٨٠١)
الصافى	١٦٥,٥٦٧,٤١٥	٩٧,٢٠٦,٣٤٥	٤,٦٧٧,٦٨٦	٢٦٧,٤٥١,٤٤٦

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
الأفراد	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
الإجمالي	١٨١,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٩١٤,٩٠٨	٩,٤١٣,٩٧٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
الأفراد	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
الإجمالي	٥,٩٤٦,٧١٢	١٥,٠٨١,٧٧٥	٨,٠٩٨,٧١٧	٢٩,١٢٧,٢٠٤

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
قروض لأجال	٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
الصافي	٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ضمانات وتسهيلات	١١٣,٣٦٠,٨١١	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,١٢١,٩٦٤)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٦٣,٨٥١)
الصافى	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٧٧٠,٩٨٠

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١٩٢	-	-	١٩٢
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	(٥٩)	٥٤	-	(٥)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧	-	-	١٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٤٠	٥٤	-	٢٩٤

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١,٠٢٥,٧٢٢	١٤,٧٩٢	١٧٤,٧٠٠	١,٢١٥,٢١٤
الإعدام خلال الفترة	-	-	(١٧٥,٨٢٢)	(١٧٥,٨٢٢)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٩٩,١٣٩	٩٩,١٣٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢,٥٧٣,٦١٦	٢٢٠,٠٦٠	٥٧٥,٣١٤	٣,٣٦٨,٩٩٠

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	١,٤٢٦,٠٩١	١,٩٨٧,٠٤٧	(٤٠٤,٤١٥)	٣,٠٠٨,٧٢٣
المحول الى المرحلة الأولى	١٣٦,٣٦٦	(١٣٦,٣٦٦)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٥٨,٦٩٧)	٢٥٨,٦٩٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٩,٣٩٦)	(٢٠٩,٦٤٨)	٢٢٩,٠٤٤	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٦٥٩,٩٧١	٦٥٩,٩٧١
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢١٣,١٩١)	(٢١٣,١٩١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٩٤,٤١١	٦,٧٣٨,٥٩٢	٤,٠٨٦,٣٦٥	١١,٠١٩,٣٦٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٨٧٧,٥٩٣	٢٣,٥١٤,٨٢٩	١١,٩٧٩,١٩٤	٤١,٣٧١,٦١٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	(٥٩٠,٤٧٨)	١٥,١٠٦	-	(٥٧٥,٣٧٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٨٤٦)	٨٤٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٩٩,٨٩٦	-	-	١,١٩٩,٨٩٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٤٧٢,٨٧٠	١٥,٩٥٢	-	٣,٤٨٨,٨٢٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة	٩٠,٥٣٤	-	-	٩٠,٥٣٤
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٧,٢٠٧	-	-	١٠٧,٢٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٨٨,٢٧٧	-	-	٣٨٨,٢٧٧

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٣٨,٧٢٦	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٢٣٤
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	(٣٨,٥٣٤)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٠٤٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٢	-	-	١٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	٥٢٤,١٣٦	٣٣,٦٣٨	٢٠٦,١٥٩	٧٦٣,٩٣٣
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
الرصيد في آخر العام المالي	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٦٦٧,٠٢٩	١,١٨٢,٨٨٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,٥٧٩,٨٣٥
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٧,٥٥٨	(١٤٧,٥٥٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٩,٧٩٧)	٣٢٨,٤٥٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥,٦٠٩)	(٧,١٦٢)	٢٢,٧٧١	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
الإعدام خلال العام	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٥,٧٥١	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨٢,٣٨٦
الرصيد في آخر العام المالي	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالى خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد الافتتاحى	٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام	١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٧	-	-	٦٠٧
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية الفترة / العام كما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٩,٣٨٨,٣٧٦	١٨,٤٤٨,٤٧٥
الإجمالي	٢٩,٣٨٨,٣٧٦	١٨,٤٤٨,٤٧٥

٣,٢. الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٤٤,٧٠٠,٩٢١	-	-	-	١٤٤,٧٠٠,٩٢١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**١٤٤,٧٠٠,٩٢١**	**-**	**-**	**-**	**١٤٤,٧٠٠,٩٢١**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	١٣,٧٨٦,٠٥٣	-	-	-	١٣,٧٨٦,٠٥٣
AA+ الى AA-	١,٢٥١,٠٢١	-	-	-	١,٢٥١,٠٢١
A+ الى A-	١,١٨٧,٤٠٥	-	-	-	١,١٨٧,٤٠٥
أقل من A-	١٩٩,٩٢٦,١٥٩	٥,٠٤٧,٩٩٦	-	-	٢٠٤,٩٧٤,١٥٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢١٦,١٥٠,٦٣٨**	**٥,٠٤٧,٩٩٦**	**-**	**-**	**٢٢١,١٩٨,٦٣٤**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢,٠٦٦,٨٨٩**	**-**	**-**	**-**	**٢,٠٦٦,٨٨٩**

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٨٦١,١٤٧	١٥,٩٥٢	-	-	٣,٨٧٧,٠٩٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٨٦١,١٤٧**	**١٥,٩٥٢**	**-**	**-**	**٣,٨٧٧,٠٩٩**

٣,٢ ـ الاستثمارات مالية

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخرالعام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٧,٨٤٧,١١٤**	**-**	**-**	**-**	**٣٧,٨٤٧,١١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**	**-**	**-**	**-**	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحله ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحله ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٠٥٤,٨٣٤**	**-**	**-**	**-**	**٣,٠٥٤,٨٣٤**

٣,٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالعملة المحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨١,٦٨٠,٢١٨	٨,٧٢٧,٥٩٣	٢,٦٨١,١٦٤	٢٦٣,٣٣٠	٩٣٣,٣٨٤	٩٤,٢٨٥,٦٨٩
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٢٠,٩٠٣,٠١٢	١٥١,٧٥١,٤٣٣	٢٨,٤٩٩,٠١٩	٢,٥٢٠,٢١٦	٣٦٧,٧٣٠	٣٠٤,٠٤١,٤١٠
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣,٣٢٧,٣١٠	-	-	-	٣,٣٢٧,٣١٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٤٣,٤٢٠,٩٣٧	٩٨,٢٩٣,٥٥٩	٧,٩٨٣,٠٥٧	٦,٨٧٥	١٠٤,٣٥٨	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦
مشتقات مالية	١٨٠,٩٥٢	١,٥٨٨,٦٦٧	-	-	-	١,٧٦٩,٦١٩
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	٢٥٨,٣٧٥,٧١٣	١٠٤,٢٠٧,٠٧٤	٦,٣٥٧,٦١٤	٦٥٥,٨٩٤	-	٣٦٩,٥٩٦,٢٩٥
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٥١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٨٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	**٧٠٥,٠٧٧,٠٨٣**	**٣٦٧,٨٩٥,٦٣٦**	**٤٥,٥٢٠,٨٥٤**	**٣,٤٤٦,٣١٥**	**١,٧٦٠,٧٤٦**	**١,١٢٣,٧٠٠,٦٣٤**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٨٦,٨٨٦	٢,١١٧,٣٧٥	٨٧٠,٧٣٣	١٩,٤٥٢	٢٦,٥٠٧	٣,٨٢٠,٩٥٣
ودائع للعملاء	٥٣١,٣٦٤,٤٣١	٣٢٤,٦٥٨,٩٤٩	٣٥,٤٠٥,٠٠٠	٣,٣٥٧,٠٥٣	١,٩٠٦,٨٤٠	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣
مشتقات مالية	١٢٨,٦٠٣	١٠,٢٩٣	-	-	-	١٣٨,٨٩٦
أدوات دين مصدرة	-	٤,٨١١,٧٤٢	-	-	-	٤,٨١١,٧٤٢
قروض أخري	١٧٨,٨٢٧	١٩,٤٠٠,١٣٤	٧٤٥,٧٣٢	-	-	٢٠,٣٢٤,٦٩٣
إجمالي الالتزامات المالية	**٥٣٢,٤٥٨,٧٤٧**	**٣٥٠,٩٩٨,٤٩٣**	**٣٧,٠٢١,٤٦٥**	**٣,٣٧٦,٥٠٥**	**١,٩٣٣,٣٤٧**	**٩٢٥,٧٨٨,٥٥٧**
صافي المركز المالي للميزانية	**١٧٢,٦١٨,٣٣٦**	**١٦,٨٩٧,١٤٣**	**٨,٤٩٩,٣٨٩**	**٦٩,٨١٠**	**(١٧٢,٦٠١)**	**١٩٧,٩١٢,٠٧٧**
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦٥٤,٣٧٧,٤١٧**	**١٧٠,٩٥٧,٣٢٠**	**١١,٨٧٩,٩٦٢**	**٢,٠٧٠,٧٧٤**	**١,٢٠٠,٥٦٣**	**٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦**
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤**	**٢١٣,٥٢٦,٠٣١**	**٢٢,٦٧١,٠٦٤**	**٢,٠٠١,٢٩٩**	**٩٨٨,٩٧٢**	**٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠**
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩٠,١٢٩,١٣٣**	**(٤٢,٥٦٨,٧١١)**	**(١٠,٧٩١,١٠٢)**	**٦٩,٤٧٥**	**٢١١,٥٩١**	**١٣٧,٠٥٠,٣٨٦**

٣,٤ مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣,٥ مخاطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقًا لأحكام دليل سياسات الخزانة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزانة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.

في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل ٣ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيه القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة علي الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، و يقترن هذا بوجود أصول سائله بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقررة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢٤٦٪ (محلي٢٧٠٪ و ٢١١٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٠٩٪ (محلي١٦٤٥٪ و ٤٠١٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي٢٦٤٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في سبتمبر ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٩,١٪ ، مقابل ٢٦,٢ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في سبتمبر ٢٠٢٤ سجلت الرافعة الماليه نسبة ١٠,٥٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٣٠٤,٠٤١,٤١٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٣٠٥,١٢٧,٨٢٤	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩	٣,٢٤٢,٧٤٣	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٥,٠٨٩,١٩٨	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	١٤٣,٩٠٧,٦٩١	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
اجمالى اصول مالية	٨٠٢,٢٦٦,٧٠٤	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٧٩٩,٦٣٤,٣٤٥	٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٨٦٦,٧٥٢	١٢,٤٦٠,٠١٩
ودائع العملاء	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
أدوات دين مصدره	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٨٥٩,٦٧٨	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	٢٠,٣٢٤,٦٩٣	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٠,٧٦٢,٤٩٣	١٢,٦١٣,٤٨٧
اجمالى التزامات مالية	٩٢٥,٦٤٩,٦٦١	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٩٢٩,٤٣٧,٠٦٢	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قياس القيمة العادلة باستخدام			
	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الاجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢,٠٦٦,٨٨٩	-	-	٢,٠٦٦,٨٨٩
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣٨,٥٧٢,٧٢٣	٨٣,٨٦٧,٤٨٥	-	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨
الإجمالي	**١٤٠,٦٣٩,٦١٢**	**٨٣,٨٦٧,٤٨٥**	**-**	**٢٢٤,٥٠٧,٠٩٧**
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	-	١,٧٦٩,٦١٩	١,٧٦٩,٦١٩
التزامات مالية	-	-	١٣٨,٨٩٦	١٣٨,٨٩٦
الإجمالي	**-**	**-**	**١,٩٠٨,٥١٥**	**١,٩٠٨,٥١٥**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤٣,٩٠٧,٦٩١	-	-	١٤٣,٩٠٧,٦٩١
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣,٢٤٢,٧٤٣	٣,٢٤٢,٧٤٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧	٣٤٧,٣٥٦,٠٨٧
الإجمالي	**١٤٣,٩٠٧,٦٩١**	**-**	**٣٥٠,٥٩٨,٨٣٠**	**٤٩٤,٥٠٦,٥٢١**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	-	٤,٨٥٩,٦٧٨	-	٤,٨٥٩,٦٧٨
قروض أخري	-	٢٠,٧٦٢,٤٩٣	-	٢٠,٧٦٢,٤٩٣
ودائع العملاء	-	-	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩	٨٩٩,٩٤٨,١٣٩
الإجمالي	**-**	**٢٥,٦٢٢,١٧١**	**٨٩٩,٩٤٨,١٣٩**	**٩٢٥,٥٧٠,٣١٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قياس القيمة العادلة باستخدام			
	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)	الاجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
الإجمالي	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
المشتقات المالية:				
أصول مالية	-	-	١,١٠١,٨٩٦	١,١٠١,٨٩٦
التزامات مالية	-	-	١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي	-	-	١,٢٤٢,٨٣٠	١,٢٤٢,٨٣٠
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٨١٥,٠٦٠	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
الإجمالي	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	٢٩٨,١٠١,٥٣٨
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧
ودائع العملاء	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي	-	١٥,٦٨٧,٦٩٠	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦

٤.التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والإلتزامات – وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٤٦,٥٦١,٧١٢	٦,٨٥٤,٠٥٨	١٣,٦٤٧,٧٩٣	١٤,٩١٠,١٣٥	٧,٤١٧,٧١٩	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصروفات النشاط القطاعي	(٢٣,٥٦١,٩١٥)	(١,٨٢٤,٩٧٤)	(٢٨٢,٦١٣)	(٤,٨٣١,١٨٨)	(١٦,١٧٩)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٢,٩٩٩,٧٩٧	٥,٠٢٩,٠٨٤	١٣,٣٦٥,١٨٠	١٠,٠٧٨,٩٤٧	٧,٤٠١,٥٤٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(٦,٣٧٤,٤٣٠)	(١,٣٩٣,٨١٨)	(٣,٧٠٤,١٨٠)	(٢,٧٩٣,٣٩٦)	(٢,٠٥١,٣٤٨)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	١٦,٦٢٥,٣٦٧	٣,٦٣٥,٢٦٦	٩,٦٦١,٠٠٠	٧,٢٨٥,٥٥١	٥,٣٥٠,١٩٢	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	٢٨٣,١٦٣,٤٢٣	١٠,٥٩٣,١١٧	٣٧٠,٤٦٧,٨١٦	٧٠,٢٦١,٣٨٠	٣٨٠,١٦٩,٩٢٨	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الالتزامات	٣٥٦,١٦٨,٤٤٦	٨٣,٦٠٤,٥٩٦	-	٥٠٩,٧١٥,١٨٠	٢٧,٧٢٦,٩٤٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٤,٦٥٦,٢٧٤	٥,٢٦٧,٠٩٦	٦,٥٥٥,١٤٥	١١,٧٢٩,١٢٩	٥,٣٢٠,٥٢٨	٤٣,٥٢٨,١٧٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٧,٤٤٣,٣٦٠)	(١,٣٩٠,٢١٩)	(٢٦٩,٠٤١)	(٣,٧٢٦,٥٨٨)	(١٧,٥٠٦)	(١٢,٨٤٦,٧١٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٢١٢,٩١٤	٣,٨٧٦,٨٧٧	٦,٢٨٦,١٠٤	٨,٠٠٢,٥٤١	٥,٣٠٣,٠٢٢	٣٠,٦٨١,٤٥٨
ضرائب الدخل	(٢,١٠٣,٩١٣)	(١,١٣٠,٨٣٥)	(١,٨٣٣,٥٧٥)	(٢,٣٣٤,٢٣٧)	(١,٥٤٦,٨٢٢)	(٨,٩٤٩,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	٥,١٠٩,٠٠١	٢,٧٤٦,٠٤٢	٤,٤٥٢,٥٢٩	٥,٦٦٨,٣٠٤	٣,٧٥٦,٢٠٠	٢١,٧٣٢,٠٧٦
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨٨,٠٠٨,٧٢٦	٨,٩٥١,٦٨٤	٢٢٩,١٢٨,٨٦٠	٥٣,٥٥٥,٠٨٣	٣٢٩,٠٩٨,١٤٩	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢٤٩,٥٩٨,٢٦١	٩٠,٥٨٣,٠١٣	-	٣٥٩,٢٥٧,٤٧٣	٣٢,٠٢٥,٦٢٥	٧٣١,٤٦٤,٣٧٢

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧٨,٦٤٥,٧٩٥	٨,٤٥٨,٧٤٥	٢,٢٨٦,٨٧٧	٨٩,٣٩١,٤١٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧,٨٧٣,٤٨٨)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	(٤٦٨,٩٨٥)	(٣٠,٥١٦,٨٦٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٠,٧٧٢,٣٠٧	٦,٢٨٤,٣٤٩	١,٨١٧,٨٩٢	٥٨,٨٧٤,٥٤٨
ضرائب الدخل	(١٤,٠٧١,٦٢٣)	(١,٧٤١,٧١٧)	(٥٠٣,٨٣٢)	(١٦,٣١٧,١٧٢)
صافي ربح الفترة	٣٦,٧٠٠,٦٨٤	٤,٥٤٢,٦٣٢	١,٣١٤,٠٦٠	٤٢,٥٥٧,٣٧٦
إجمالي الأصول	١,٠٤٥,٤٢٤,١٠٧	٥٥,٢٣٤,٨٣٨	١٣,٩٩٦,٧١٩	١,١١٤,٦٥٥,٦٦٤
إجمالي الالتزامات	٧٣٠,٤٥٦,٣٨٦	١٩٩,٥١٧,١٩٦	٤٧,٢٤١,٥٨٠	٩٧٧,٢١٥,١٦٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٦,١٨٠,٩٤٨	٦,٣٢٠,١٩١	١,٠٢٧,٠٣٣	٤٣,٥٢٨,١٧٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١١,٢٥٠,٥٦٣)	(١,٥١٨,٥٢٥)	(٧٧,٦٢٦)	(١٢,٨٤٦,٧١٤)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٤,٩٣٠,٣٨٥	٤,٨٠١,٦٦٦	٩٤٩,٤٠٧	٣٠,٦٨١,٤٥٨
ضرائب الدخل	(٧,٢٧١,٨٦٩)	(١,٤٠٠,٥٨٣)	(٢٧٦,٩٣٠)	(٨,٩٤٩,٣٨٢)
صافي ربح الفترة	١٧,٦٥٨,٥١٦	٣,٤٠١,٠٨٣	٦٧٢,٤٧٧	٢١,٧٣٢,٠٧٦
إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧٥٤,٨٢٠,٨٥٨	٤٢,٦٩٥,٨١٧	١١,٢٢٥,٨٢٧	٨٠٨,٧٤٢,٥٠٢
إجمالي الالتزامات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٥٣,٩٨٩,١٩٨	١٤٩,١٠٣,٣٩١	٢٨,٣٧١,٧٨٣	٧٣١,٤٦٤,٣٧٢

٦ . صافى دخل المتاجرة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١,١٣١,٢٧٦	١٨,٥٠١,٩٧٠	٩٩٥,٢١٣	٣,٣٠٦,٦٦٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٤١٤,١٦٦)	(٤١٦,٢٥١)	(٣٥٧,٥٥٨)	١٤٤,٠٥٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٦٣,٨٠٠)	(٢٣,١٧٢)	١١٦,٧٩٠	١١٧,٨٥٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	١٥,٠٧١	(١٠٩,٧٩٨)	٧٢,٠٠٤	(٤٣٩,٢٥٩)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٣,٨٤٣	٢٢٤,٨٨١	٣٦	١٧,٢٢٥
الإجمـــــــــــالي	٧٩٢,٢٢٤	١٨,١٧٧,٦٣٠	٨٢٦,٤٨٥	٣,١٤٦,٥٤٤

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١١٤,١٧٩)	(١٤,٣٢٣,٧٢١)	٦,٣٨٠	(٨٦٠,٤٠٠)
أرباح بيع أصول ثابته	٧٠	٢,٢٥٤	٦٤	١٩٤
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٢٣١,٦٥٩)	(٤١٧,٢٢٧)	(١,٢١٨,٢٥٣)	(٢,٣٦٤,٦٩٣)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٢٢٣,٥١٥)	(٣,٢٤١,٥٣٨)	(٧٤٥,١٥٤)	(٢,٠٦٨,٨٩٦)
إجمـــــــــــالي	(١,٥٦٩,٢٨٣)	(١٧,٩٨٠,٢٣٢)	(١,٩٥٦,٩٦٣)	(٥,٢٩٣,٧٩٥)

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١٤,٨٧٤,١٩٨	٤٢,٥٥٧,٣٧٦	٧,٥٨٨,٥٠٥	٢١,٧٣٢,٠٧٦
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(٢٢٣,١١٣)	(٦٣٨,٣٦١)	(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(١,٤٨٧,٤٢٠)	(٤,٢٥٥,٧٣٨)	(٧٥٨,٨٥١)	(٢,١٧٣,٢٠٨)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	١٣,١٦٣,٦٦٥	٣٧,٦٦٣,٢٧٧	٦,٧١٩,٤١٥	١٩,٤٤٨,٦٢٩
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢	٣,٠٣٢,٩٨٢
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٣٤	١٢,٤٢	٢,٢٢	٦,٤١
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:				
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤	٣,٠٧٢,٠٤٤
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٤,٢٨	١٢,٢٦	٢,١٩	٦,٣٣

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	١٨,١٥٧,١٦٨	٧,٤٦٣,٧٠٧
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٧٦,١٢٨,٥٢١	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
الإجمـــــــــــالي	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣
ارصدة بدون عائد	٩٤,٢٨٥,٦٨٩	٧١,٧٤٧,٣٤٣

١٠ . أرصدة لدي البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جاريه	١٠,٧٥٦,٢٩٤	٤,٧٤٣,٩٣٠
ودائع	٢٩٣,٢٨٥,١١٦	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩٤)	(١٩٢)
الصافـــي	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
بنوك مركزية	١٥٧,٣٦٠,٦٤٣	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
بنوك محلية	٩٦,٦٦٦	٧,٤١٨,٩٣٧
بنوك اجنبية	١٤٦,٥٨٣,٨٠٧	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
الصافـــي	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة بدون عائد	٢,٥٨٣,٠٣٢	٢,٤٦٩,٣٨١
ارصدة ذات عائد متغير	٤٢,٨٤٠,٧٤٤	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٥٨,٦١٧,٣٤٠	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
الصافـــي	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة متداولة	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
ارصدة غير متداولة	-	٤,٦٣٣,٧٧٨
الإجمـــــــــــالي	٣٠٤,٠٤١,١١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

١١ . أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	١٢,٦٨٧,٤٥٠	٧١٨,٥٠٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	١٥,٨٤٨,٥٥٠	٦,٦١٩,٢٠٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	١,٨٥٩,٣٥٠	٩,٩٩٨,٦٧٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥٦,٧١٦,٤٣٣	٥١,٥٩٠,٤٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(٤,٣٦١,٤٨٨)	(٤,٩١١,٧٦٥)
اجمالي اذون الخزانة	٨٢,٧٥٠,٢٩٥	٦٤,٠١٥,٠٨٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٥٧٥,٥٢٠)	(٦١١,٣٧٧)
الصافى	٨٢,١٧٤,٧٧٥	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
أوراق حكوميه اخري	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي أذون الخزانة و أوراق حكوميه اخري	٨٢,١٧٤,٧٧٥	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

سندات حكومية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	١١٠,٨٩١,٤٩٩	٨٦,٨٤١,٤٢٤
الصافى	١١٠,٨٩١,٤٩٩	٨٦,٨٤١,٤٢٤

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجال	٣,٣٢٧,٣١٠	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٠٩٥)	(١,٢٩١)
الصافي	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨
ارصده متداوله	٣,٣٢٣,٢١٥	٨٢٢,٤٤٨

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد الافتتاحى	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	(٢,١١٤)	٨,٩٢٢
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٩٠)	-
الرصيد في اخر الفترة / العام	(٤,٠٩٥)	(١,٢٩١)

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
افراد		
- حسابات جارية مدينة	٣,٤٥٨,٥٧٣	٢,٩٢٢,١٦١
- بطاقات ائتمان	١٣,٣١٦,٠٣٧	١٠,٢٩٧,٥٩٨
- قروض شخصية	٥٢,٨٧٨,٠٢٣	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
- قروض عقارية	٥,٢٢٧,٩٣٧	٤,٣٣٦,٦٣١
إجمالي ١	٧٤,٨٨٠,٥٧٠	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٧٣,٥٨٨,٤٦١	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
- قروض مباشرة	١٢٦,٢٨٨,٦٨٠	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
- قروض مشتركة	٧٤,٠٤٨,٧٥٣	٥١,٣١١,٥٥٢
- قروض اخرى	١,٠٠٢,٣٢٢	٤٣٤,٥٢٤
إجمالي ٢	٢٧٤,٩٢٨,٢١٦	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣٤٩,٨٠٨,٧٨٦	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٣٤٣,٠٧٠)	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(٩٨,٤٣٣)	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٤,٧٤٠,٦٠٦)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	(٢,٧١٧,٤٣٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٦٦,٥٦٩,٧٨١	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
ارصده غير متداوله	١٣٥,٣٣٩,٤٦١	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩
الإجمـــــــــــالي	٣٠١,٩٠٩,٢٤٢	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	(٥,٦٠٠)	(٩٨٧,٠٢١)	(٢٢١,٦٨٤)	(٩٠٩)	(١,٢١٥,٢١٤)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	١,٨٩٧	٤٧,٥١٩	١٢٥,٥٨٥	٨٢١	١٧٥,٨٢٢
مبالغ مستردة خلال الفترة	(١,٢١٧)	(٤٤,١٧٤)	(٥٣,٤٠٤)	(٣٤٤)	(٩٩,١٣٩)
الرصيد في آخر الفترة	(٩,٢٧٥)	(١,٧٠٧,٢٠١)	(١,٥٦٧,٨٢١)	(٨٤,٦٩٣)	(٣,٣٦٨,٩٩٠)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
الرصيد الافتتاحى	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد / (عبء) الاضمحلال	(١,٥٤٢)	(٢٤٨,٣٢٤)	(٢,٧٥٣,٢٩٧)	(٥,٥٦٠)	(٣,٠٠٨,٧٢٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٢١٢,٢٩٣	-	٨٩٨	٢١٣,١٩١
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٦٥٩,٩٧١)	-	-	(٦٥٩,٩٧١)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧٩٠,١٧٥)	(٧,٢٠٧,٥٨٩)	(٣,٠٢١,٦٠٤)	-	(١١,٠١٩,٣٦٨)
الرصيد في آخر الفترة	(٣,٥٨٨,٩١١)	(٢٦,١٩٠,٩٠٩)	(١١,٥٦٧,٧١٤)	(٢٤,٠٨٢)	(٤١,٣٧١,٦١٦)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد الافتتاحى	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مسترده خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في اخر العام	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد الافتتاحى	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
الرصيد في اخر العام	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

١٤. أوراق مالية استثمارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	٢,٠٦٦,٨٨٩	١١٠,٨٩١,٤٩٩	١٤٣,٢٥٩,٠٣٩	٢٥٦,٢١٧,٤٢٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٥,٧١٠,٩٦١	١,٢٠٥,٩٦٣	٢٦,٩١٦,٩٢٤
أسهم حقوق الملكية	-	١٥٠,١٢٢	-	١٥٠,١٢٢
صكوك	-	١,٨٢٠,١٤١	-	١,٨٢٠,١٤١
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥	-	٨٢,١٧٤,٧٧٥
سندات توريق وسندات أخري	-	٦٠١,٢٥٨	٢٣٥,٩١٩	٨٣٧,١٧٧
أسهم حقوق الملكية	-	٦٣٨,١١٥	-	٦٣٨,١١٥
صناديق	-	٤٥٣,٣٣٧	-	٤٥٣,٣٣٧
الاجمالى	٢,٠٦٦,٨٨٩	٢٢٢,٤٤٠,٢٠٨	١٤٤,٧٠٠,٩٢١	٣٦٩,٢٠٨,٠١٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٨٦,٨٤١,٤٢٤	٣٧,٤١١,٦٢٣	١٢٤,٢٥٣,٠٤٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
أسهم حقوق الملكية	-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
صكوك	-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
سندات توريق وسندات أخري	-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
أسهم حقوق الملكية	-	٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤
صناديق	-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
الاجمالى	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٧٠,١٣٧,٧١٢

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	٥٦,٤٤٠	١٤٩,٠١٢
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	-	-	٧,٤٦٦	٧,٤٦٦
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	-	-	(١,٤١٢,٧١١)	(١,٤١٢,٧١١)
الإجمـــــــــــالي	٨٠,٧٨٤	٣٧٧,٩٩٢	(١,٣٤٨,٨٠٥)	(١,٢٥٦,٢٣٣)

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن — مصر	١٧,٠٤٤	١,٥٤٤	٢,٤٩٢	(٩٩)	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا — كينيا	٦,١٤١,٧٤٦	٤,٧٥٧,٤٢٩	٥٢٤,٦٩٠	(١٨٤,١٥٢)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل — مصر	٥٩٠,٠٠٣	٣٥٢,٩٤٧	٤٣,٠٢٦	١١,٠٤٧	٢٥٩,٩٠٠	٩٩,٩٦
شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة* — موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية — مصر	١,٥٣٣,٤٦٤	١,٤٢٩,٩٨٢	٤٦,٨٤٣	(٤١,٩٢٧)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي — مصر	٩٩,٦٤٠	٦٨,١٣٢	٧٦,٨٦٠	٥,٢١١	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي	٨,٣٨١,٨٩٧	٦,٦١٠,٠٣٤	٦٩٣,٩١١	(٢٠٩,٩٢٠)	٨٧١,٥٢٥	

* أسس البنك شركة تابعة تحت مسمي (شركة التجاري الدولي افريقيا القابضة) بدولة موريشيوس بنسبة تملك ١٠٠% ولم يبدا نشاط الشركة حتي تاريخ اعداد القوائم المالية

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن — مصر	٧٩,٠١١	٢,٣٩٧	٦٤,٣٥٨	٦١,٠١٤	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا — كينيا	٣,٤٦٣,٠٣٢	٢,٦٢٧,١١٨	٤٥٦,١٨٢	٧,٧٩٢	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل — مصر	٤٦,١٩٦	٢٠,٢٣٩	١٣,٥١٧	(٣٤,٠٤٣)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية — مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي — مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي	٥,١٢٦,٦١٦	٤,٠٤٥,٠٦٣	٦٣٨,٢٩١	(٧٥,٠٨٠)	٦٧١,٥٢٥	

١٦ . أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقه	٢٦,٠٦٦,٥٣١	١٣,٠١٨,٠٣٨
مصروفات مقدمه	١,٤٤٧,٤١٠	٨٩٢,٤٣٨
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٣,١٦٦,٥٦٨	١,٩٠٦,٥٤٧
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٣,٤٠٣,٢٣٤	٣,٠١١,٢٥٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٠,٨٠٩	٤٩,٠١٩
التأمينات و العهد	٩٢,٩٧٤	٥١,٧٧٥
إجمالي	٣٤,٢١٧,٥٢٦	١٨,٩٢٩,٠٦٧

* تم رد مخصص بمبلغ ١٢ مليون جنيه مصري .

١٧ . أصول ثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الاضافات خلال الفترة	-	١٧,٨٩٣	٧٧٠,٨١١	٢٤,٨٣٨	٧٤,٥٤٣	١١٤,٤٧٢	٢١,٦٥٨	١,٠٢٤,٢١٥
استبعادات الفترة	-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٢٢٦,٦٠٩**	**٥,٣٣٦,٩٩٥**	**٢٤٩,٥٨٦**	**١,٠٦١,٧٨١**	**١,٠٣٨,٠١٢**	**١٨٢,٥٥٤**	**٩,٣٢٥,٢٠٦**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك الفترة	-	٤٣,٢٠٩	٥٥١,٨٣٧	٢٧٢	٦٦,٢٠٦	٨٨,٧٦٩	١٢,٧٨٦	٧٦٣,٠٧٩
استبعادات الفترة	-	(٢٢,٢٣٠)	(٧,٧٥٢)	-	(٣١,٠١١)	(١٤,٨٥٦)	(١,٣٨٣)	(٧٧,٢٣٢)
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)	**-**	**٦١٢,٣٢٧**	**٣,٧٢٦,٨٥٦**	**٩١,٩٦٧**	**٩٥٠,٩٨٩**	**٨٠٣,٠٢٦**	**١٤٠,٩٦٩**	**٦,٣٢٦,١٣٤**
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦١٤,٢٨٢**	**١,٦١٠,١٣٩**	**١٥٧,٦١٩**	**١١٠,٧٩٢**	**٢٣٤,٩٨٦**	**٤١,٥٨٥**	**٢,٩٩٩,٠٧٢**
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٣٩,٥٩٨**	**١,٣٩١,١٦٥**	**١٣٣,٠٥٣**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٢٨٣**	**٣٢,٧١٣**	**٢,٧٣٧,٩٣٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
الاضافات خلال العام	-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	**٢٢٩,٦٦٩**	**١,٢٣٠,٩٤٦**	**٤,٥٧٣,٩٣٦**	**٢٢٤,٧٤٨**	**١,٠١٨,٢٤٩**	**٩٣٨,٣٩٦**	**١٦٢,٢٧٩**	**٨,٣٧٨,٢٢٣**
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
اهلاك العام	-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	**-**	**٥٩١,٣٤٨**	**٣,١٨٢,٧٧١**	**٩١,٦٩٥**	**٩١٥,٧٩٤**	**٧٢٩,١١٣**	**١٢٩,٥٦٦**	**٥,٦٤٠,٢٨٧**
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٣٩,٥٩٨**	**١,٣٩١,١٦٥**	**١٣٣,٠٥٣**	**١٠٢,٤٥٥**	**٢٠٩,٢٨٣**	**٣٢,٧١٣**	**٢,٧٣٧,٩٣٦**
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	**٢٢٩,٦٦٩**	**٦٢٨,٨٣٥**	**٩٠١,٨١٥**	**١٠٧,٣٤٢**	**١٦٥,٤٠٥**	**٢٣١,٢١٠**	**٤٠,٢٣٧**	**٢,٣٠٤,٥١٣**

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٤٠١,٩٢١	٢,٣٠٨,١٩٣
ودائع	٢,٤١٩,٠٣٢	١٠,١١٩,١٩١
الاجمالى	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
بنوك مركزية	٩٤٩,٤٩٥	٦١٨,٥٩٧
بنوك محلية	٣,٣٣٦	١٦,٦٢٦
بنوك خارجية	٢,٨٦٨,١٢٢	١١,٧٩٢,١٦١
الاجمالى	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة بدون عائد	١,١٢٢,٨٩٢	١,٩٧٦,١٨١
ارصدة ذات عائد متغير	١,٨٢٥,٣٧٩	٥٥٣,٢٩٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٨٧٢,٦٨٢	٩,٨٩٧,٩٠٨
الاجمالى	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة متداولة	٣,٨٢٠,٩٥٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤

١٩ . ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٣٣٢,٢١٥,٩٨٢	٢٥٥,٥٦١,٨٧١
ودائع لإجل وباخطار	١٧٠,٩٣٨,٧٦٥	١١٦,٠٢٠,٣٩١
شهادات إدخار وإيداع	٢٢٩,٥٢٧,٧٧٦	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢
ودائع التوفير	١٥٦,٣٦٣,٦٦٢	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣
ودائع أخري	٧,٦٤٦,٠٨٨	٧,٥٦٢,٣٧٩
الاجمالى	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ودائع مؤسسات	٣٨٥,٨٩٠,٣١٥	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥
ودائع افراد	٥١٠,٨٠١,٩٥٨	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١
الاجمالى	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة بدون عائد	١٥١,٢٨٩,٨١٧	١٢١,٧٩٩,١٥٨
ارصدة ذات عائد متغير	٧,٤٥٩,٦٥٦	٥,٦٦٤,٠٢٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٧٣٧,٩٤٢,٨٠٠	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥
الاجمالى	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة متداولة	٦٦٢,٣٨٠,٣٠٧	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧
ارصدة غير متداولة	٢٣٤,٣١١,٩٦٦	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩
الاجمالى	٨٩٦,٦٩٢,٢٧٣	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٣٤٣ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٠ . التزامات اخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقه	٤,٢٨٤,٢٠١	٣,٨٠٧,٤٢٢
مصروفات مستحقه	٣,٣٩٣,٩٥٧	٢,٥٤٢,٤٢٣
دائنون	١٢,٩٩٩,٦٥٩	١١,٤٣٥,٩٣٩
أرصده دائنه متنوعه	١,٠٠٧,٩٠١	٥٢١,٧٩٦
الاجمـــــــــــالي	٢١,٦٨٥,٧١٨	١٨,٣٠٧,٥٨٠

٢١ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	عائد ثابت	٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
الإجمالي		٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩
أرصدة غير متداولة		٤,٨١١,٧٤٢	٣,٠٧٣,٣٤٩

٢٢ . مخصصات أخري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٢٤٦	٥٦,٩٥٣	(٤٦٩)	(١٥٠)	٦٣,٥٨٠
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٦٣,٨٥١	٣٥٣,٨٦٥	٣,٨٦٦,٠٨٥	-	١٤,٨٨٣,٨٠١
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	١٨,٣٦٤	٩٧,٤٠٧	(٩,٠٤٦)	٥٢٤,٠٠٠
الاجمـــــــــــالي	١١,٠٨٨,٣٧٢	٤٢٩,١٨٢	٣,٩٦٣,٠٢٣	(٩,١٩٦)	١٥,٤٧١,٣٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد أخر العام
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	٧,٢٤٦
مخصص التزامات عرضية	٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	١٠,٦٦٣,٨٥١
مخصص مطالبات أخرى**	٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	٤١٧,٢٧٥
الاجمـــــــــــالي	٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	١١,٠٨٨,٣٧٢

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	عدد الاسهم بالالف	عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية الفترة / العام	٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
ممنوحه أثناء الفترة / العام	٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام	(٣٦٩)	(٣,٦٩٣)
تم ممارستها أثناء الفترة / العام	(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
قائمه في نهايه الفترة / العام	٧٨,٧٢٥	٨٠,٠١٣

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى :

	جنيه مصري	جنيه مصري	
	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
تاريخ الاستحقاق			
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٨,٨٧١
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٦,٩٨٥
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
الإجمـــــــــــالي			٧٨,٧٢٥

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الثامن عشر	الاصدار السابع عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٧٢,٦٥	٤١,٤٨
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	%٢٣,٩٩	%١٨,٠٠
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	%٠,٨٠	%١,٣٠
تذبذب السعر (Volatility) %	%٣٦,٧٩	%٣٤,٧٥

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية		
قروض و تسهيلات و أصول أخري	١,٠٨٩,١٩٢	٩٤١,١٣١
ودائع و التزامات أخري	٦٢٣,٧٢٠	٧٢٨,٨٦٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	ايرادات	مصروفات	ايرادات	مصروفات
شركه سى فينشرز	٩	٢,٧٢٨	٧١٣	٧٠١
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٢٦٤	٢,١٢٠	٩٦٨	٣٣٤
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	١٣	١,٧٧٢	١٢	٥٣٤
شركة التجاري الدولي للتمويل	٤,٩٨٩	١١,٣٨٣	٢٩	٢,٨٩٠
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	٢٤	٤	١٣	٤١
تي سي ايه العقارية	١٠٩,٤٠٦	-	١١٥,٤٢٨	-

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٢٠,٣١٤,٧١٠	٥٨,٨٧٤,٥٤٨	١٠,٥٥٣,٧٦٢	٣٠,٦٨١,٤٥٨
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٤,٥٧٠,٨١٠	١٣,٢٤٦,٧٧٣	٢,٣٧٤,٥٩٦	٦,٩٠٣,٣٢٨
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم	١,٨٣٧,٣٣٤	٥,٧١٠,٧٠٥	١,١٧٤,٥٣٧	٣,٦٤٨,٤٦٢
اعفاءات ضريبية	(٣,٣٨٢,٧٥٥)	(٨,٩٠٦,٢٢٤)	(١,٩٧٣,٣٧٥)	(٥,٤٧٣,١٧١)
ضريبة قطعية	٢,٤١٥,١٢٣	٦,٢٦٥,٩١٨	١,٣٨٩,٤٩٩	٣,٨٧٠,٧٦٣
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	٥,٤٤٠,٥١٢	١٦,٣١٧,١٧٢	٢,٩٦٥,٢٥٧	٨,٩٤٩,٣٨٢
سعر الضريبة الفعلي	٢٦,٧٨٪	٢٧,٧٢٪	٢٨,١٠٪	٢٩,١٧٪

٢٧ . أحداث هامه

- فى ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- فى ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- وبناءاً على التغير فى سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ المركز المالى كما هو مبين بايضاحى ٦ و٧.

- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٣٦,٥٧٠ الف جم فى ٦ يونيو ٢٠٢٤ ليصبح ٣٠,٤٣١,٥٨٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
- شركة سى فينشرز	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

٢٩ . مراكز العملات الهامة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	(٨,٤٩١,١٧٣)	٢٠٤,٣٣٧
دولار أمريكي	٧,٩٠٠,٦٦٩	٦٧٧,٧٣٦
جنيه إسترليني	٣٧,٠٥٠	١١,٤١٨
الين الياباني	٩,٧٥٣	(١٠١)
فرنك سويسري	٨٧	١,٤٧١
اليورو	٧٣١,٣٠٤	(٢٧٨,٤٣٠)

بنـك نثـق فيـه